

FONDSPECIFIKA STADGAR FÖR S-BANKEN RÄNTEKAPITALFÖRVALTNING PLACERINGSFOND

Stadgarna utgörs av de fundspecifika stadgarna samt fondernas gemensamma stadgar enligt fondföretagsdirektivet. Till de delar de fundspecifika stadgarna skiljer sig från de gemensamma stadgarna tillämpas i första hand de fundspecifika stadgarna.

Dessa stadgar för S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond utgör en del av S-Banken Fondbolag Ab:s egentliga fondprospekt.

Finansinspektionen fastställde stadgarna 9.1.2025. Stadgarna gäller från 24.2.2025.

1 § PLACERINGSFONDEN

Placeringsfondens namn på finska är S-Pankki Korkovarainhoito Sijoitusrahasto, på svenska S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond och på engelska S-Bank Fixed-Income Asset Management Fund (nedan fonden).

7 § TECKNING, INLÖSEN OCH BYTE AV FONDANDELAR

Fondandelar kan tecknas (köpas), inlösas (säljas) och bytas varje bankdag hos fondbolaget, samt på fondens övriga teckningsplatser. Fondandelar kan inte tecknas på sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt 5 §.

Teckning av fondandelar

Ordern om teckning av fondandelar anses vara mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om teckningen samt om den som genomför teckningen och hans eller hennes identitet. En order som fondbolaget har tagit emot på en bankdag före klockan 14.00 (T+0) och vars teckningsbelopp den dagen står till fondbolagets förfogande före klockan 14.00 genomförs till det värde som fastställts samma dag (T+0). Med fondbolagets tillstånd kan teckningsbeloppet dock betalas senast innan teckningen bekräftas. Om fondbolaget tagit emot en order efter klockan 14.00 eller en dag som inte är en bankdag, anses ordern ha lämnats till fondbolaget följande bankdag.

Om fonden har både avkastnings- och tillväxtandelar, betraktas teckningen som en teckning av tillväxtandelar (K), ifall inte placeraren separat anger annat. Fondbolaget har rätt att förkasta en teckning eller en teckningsorder, ifall fondbolaget inte har tillräckliga uppgifter om tecknaren eller om teckningen eller teckningsordern inte uppfyller de krav som ställts för teckningar och teckningsorder i stadgarna och det gällande fondprospektet. Fondbolaget förbehåller sig rätten att besluta om minsta möjliga teckningsbelopp. Ifall det teckningsbelopp som har betalats på fondens konto inte är jämnt delbart med värdet på en fondandel och dess bråkdel, avrundas antalet fondandelar nedåt till närmaste bråkdel, och skillnaden läggs till fondkapitalet.

Teckningsordern är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd. Fondbolaget har också rätt att förkasta en teckning eller en teckningsorder i följande fall: kundens avtalsbrott, misstanke om missbruk, nya teckningar eller teckningsorder i exceptionella fall eller kundens oönskade investeringsbeteende.

Ändringar under innehavsperioden

Om andelsägarens innehav i en fondandelsserie med anledning av en ny teckning eller fondbyten eller kundrelationen hos S-Banken-koncernen som helhet under innehavsperioden stiger över minimiteckningsbeloppet för en annan fondandelsserie, byter fondbolaget på fondandelsägarens begäran innehavet så att innehavet gäller den fondandelsserie vars minimiteckningsbelopp det nya innehavet vid tidpunkten för bytet motsvarar. Om fondandelsägarens innehav i en fondandelsserie med anledning av inlösen eller fondbyten eller kundrelationen hos S-Banken-koncernen som helhet under innehavsperioden sjunker så att det underskrider minimiteckningsbeloppet för ifrågavarande fondandelsserie enligt tidpunkten för teckningen, har fondbolaget rätt att byta innehavet så att innehavet gäller den fondandelsserie vars minimiteckningsbelopp innehavet motsvarar.

Inlösen av fondandelar

Inlösenordern anses mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om inlösen samt om den som genomför inlösen och hans eller hennes identitet. En order som fondbolaget har tagit emot före klockan 14.00 (T+0) på bankdagen verkställs till den kurs som bekräftats samma bankdag (T+0), om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Om fondbolaget tagit emot ordern efter klockan 14.00 eller en dag som inte är en bankdag, anses ordern ha tagits emot följande bankdag. Av inlösenordern ska det framgå antalet fondandelar som ska lösas in eller deras motvärde i pengar. Ett eventuellt andelsbevis ska före inlösen inlämnas till fondbolaget.

Ifall medlen för inlösen måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska försäljningen ske så fort som möjligt, dock senast inom två veckor efter att kravet på inlösen har ställts. Inlösen genomförs i så fall genast då medlen från de sålda värdepappren har erhållits. Fondandelens inlösenvärde fastställs enligt värdet den dag då inlösen verkställs. Finansinspektionen kan på särskilda grunder bevilja tillstånd att överskrida tidigare nämnda tidsgräns.

Inlösenorder verkställs i den ordning de har tagits emot. Inlösenordern är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in fondandelsägarens fondandelar, om det för inlösen finns välgående skäl som anknyter till fondandelsägaren. Skälen ska dessutom anknyta till att fondandelsägarens innehav i fonden kan medföra skyldigheter som det inte rimligen kan förutsättas att fondbolaget ska sköta.

Välgående skäl som anknyter till fondandelsägaren kan till exempel vara att

- fondandelsägaren flyttar till en stat utanför EES eller är bosatt i en sådan stat utanför EES som förutsätter betydande tilläggsrapportering eller registreringskyldighet för fondbolaget eller någon annan åtgärd som fondbolaget annars inte är skyldigt till
- fondandelsägaren försummar sin plikt att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter

- innehav av fondandelar är olagligt med stöd av en stats lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen, eller
- andelsägaren är en sådan amerikansk person som definieras i USA:s värdepapperslagstiftning (Securities Act of 1933, Regulation S).

Fondandelsägaren har rätt att byta alla eller en del av sina fondandelar till andelar i andra placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget. Då betraktas som datum för teckningsordern den dag då fondbolaget tog emot kravet om byte före klockan 14.00, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösen och att värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Ifall fonden inte har tillräckliga kontanta medel, följs det som sägs ovan beträffande inlösen. Fondandelsägaren kan även inom fonden byta sina avkastningsandelar till tillväxtandelar eller tvärtom.

En fondandel kan överlåtas vidare. Den nya fondandelsägaren ska ge fondbolaget en tillräcklig utredning om sitt förvärv och sin identitet, varefter innehavet registreras i fondandelsägarregistret.

16 § INVESTERING AV FONDENS TILLGÅNGAR

Målet med fondens investeringsverksamhet är att på lång sikt uppnå en så god avkastning som möjligt genom att diversifiera tillgångarna i enlighet med lagen om placeringsfonder och fondens stadgar. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen globalt, främst i andelar i befintliga fonder på räntemarknaden.

Fondens tillgångar kan investeras i:

- 1) Fondandelar i fonder eller andelar i fondföretag som har fått koncession i Finland eller i en annan stat inom EES och som på basis av lagstiftningen i hemviststaten uppfyller villkoren enligt fondföretagsdirektivet.
- 2) Fondandelar i finländska specialplaceringsfonder och andelar i alternativa investeringsfonder eller fonder som har fått koncession i andra stater än i föregående punkt 1 avsedda stater som hör till EES eller i ett tredjeland.

Fondens tillgångar kan endast investeras i sådana i punkterna 1–2 avsedda fonder eller fondföretag som enligt sina stadgar eller sin

bolagsordning får investera högst 10 procent av sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder. Den fasta förvaltningsavgiften för fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt får inte överstiga 5 procent. Dessutom kan fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt ta ut en prestationsbaserad förvaltningsavgift för fonden.

Fondens tillgångar investeras i minst fem fonder som avses i punkterna 1–2, dock så att högst 20 procent investeras i andelar i en placeringsfond eller en alternativ investeringsfond eller ett fondföretag. Högst 30 procent av fondens tillgångar får investeras i fonder som avses i punkt 2. Fondbolaget får till fonden förvärva högst 25 procent av andelarna i en sådan fond eller ett fondföretag som investerar på likvida marknader. Som likvida marknader betraktas OECD-ländernas penningmarknader i euro samt statsobligationer. När det gäller andra marknader får fondbolaget till fonden förvärva högst 25 procent av andelarna i en fond eller i ett fondföretag.

Fondens tillgångar kan investeras i andelar i fonder som förvaltas av fondbolaget och som avses i punkterna 1–2, men ingen tecknings- eller inlösenavgift tas ut från fonden för sådana andelar (med undantag av eventuella avgifter som ska betalas till mottagarfonden).

- 3) Derivatinstrument vars underliggande tillgång kan utgöras av värdepapper, penningmarknadsinstrument, räntesats, inlåning i ett kreditinstitut, derivatinstrument eller finansiellt index, växelkurs eller valuta. Valutaderivat kan endast användas för gardering mot valutarisk. Andra derivatinstrument kan användas både för att göra portföljförvaltningen effektivare och i syfte att skydda fonden.

Motpart i handeln med OTC-derivatinstrument kan vara en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska unionens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar

Europeiska unionens lagstiftning. Sådana sammanslutningar är kreditinstitut, värdepappersföretag och försäkringsbolag inom EES samt kreditinstitut i övriga OECD-länder. Riskexponeringen mot samma motpart får vid investering i OTC-derivatinstrument inte överstiga tio procent av placeringsfondens tillgångar, om motparten är ett kreditinstitut som avses ovan och, i andra fall, fem procent av placeringsfondens tillgångar.

- 4) Värdepapper, penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper som är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument eller på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten
- 5) Andra värdepapper än i punkt 4 avsedda eurodenominerade penningmarknadsinstrument och andra räntebärande värdepapper, om emittenten eller garanten är
- a) Europeiska unionen, en central-, regional- eller lokalkommission eller centralbanken i en EES-stat eller i en OECD-medlemsstat.
 - b) Europeiska centralbanken eller Europeiska investeringsbanken, eller som de ovannämnda samt centralbankerna inom euroområdet accepterar som säkerhet.
 - c) Ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en EES-stat.
- 6) Värdepapper vars emissionsvillkor innefattar ett åtagande att göra värdepapperen föremål för handel inom ett år från det att de emitterats, om det är sannolikt att handeln börjar inom ett år.

Värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument som avses i punkterna 3–5 (med undantag för OTC-derivatinstrument) samt de standardiserade derivatinstrumenten är föremål för offentlig handel på börslistan i en fondbörs, eller de är föremål för handel på en annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten inom EES eller i en OECD-medlemsstat. En förteckning över de

marknadsplatser som vid respektive tidpunkt används finns tillgänglig hos fondbolaget.

- 7) Övriga än i punkt 4 avsedda penningmarknadsinstrument, förutsatt att emissionen eller emittenten omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och inlåningsskydd, och
- a) emittenten eller garanten är en central-, regional- eller lokalmyndighet eller centralbanken i en stat inom EES, Europeiska centralbanken, Europeiska unionen eller Europeiska investeringsbanken, en stat som inte tillhör EES eller en delstat i en sådan stat, eller ett internationellt offentligt samfund vilket som medlem har minst en stat inom EES, eller att
 - b) emittenten är en sammanslutning vars emitterade värdepapper är föremål för handel på en marknadsplats som avses i punkt d, eller
 - c) emittenten eller garanten är en sammanslutning vars stabilitet övervakas i enlighet med grunder som definieras i Europeiska unionens lagstiftning, eller en sammanslutning på vilken tillämpas och som iakttar sådana bestämmelser om verksamhetens stabilitet som motsvarar Europeiska unionens lagstiftning, eller
 - d) emittenten är en annan sammanslutning som har emitterat penningmarknadsinstrument där investeringarna i instrumenten omfattas av ett investerarskydd motsvarande det som föreskrivs ovan i punkterna a, b eller c, som har ett eget kapital som uppgår till minst 10 miljoner euro och som upprättar och offentliggör sitt bokslut i enlighet med rådets direktiv 78/660/EEG, eller en sammanslutning som hör till en koncern bestående av ett eller flera bolag som har emitterat värdepapper som är föremål för handel på en marknadsplats som avses i 13 kap. 2 § 1 mom. 1 punkten i lagen om placeringsfonder och som har specialiserat sig på att finansiera koncernen, eller en sammanslutning som har specialiserat sig på att finansiera värdepapperisering som omfattas av kreditförstärkning från en bank.

8) Inlåning i kreditinstitut, om inlåningen ska återbetalas på anmodan eller kan lyftas och förfaller till betalning inom 12 månader, och kreditinstitutet har sin hemort i en EES-stat eller i en OECD-medlemsstat. Av fondens tillgångar kan högst 20 procent placeras i insättningar som har tagits emot av ett och samma kreditinstitut.

9) Högst 10 procent av fondens tillgångar i andra värdepapper och penningmarknadsinstrument än sådana som avses ovan i punkterna 4, 5 och 6.

Fonden får investera högst 10 procent av sina tillgångar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument. Den sammanlagda motpartsrisken i samma emittents värdepapper och penningmarknadsinstrument, i inlåning i ifrågavarande samfund och i sådana OTC-derivatinstrument som för fonden innebär en riskexponering mot samfundet får uppgå till högst 20 % av fondens tillgångar.

Högst 35 procent av fondens tillgångar kan investeras i en och samma emittents eller garants eurodenominerade värdepapper eller penningmarknadsinstrument, om emittenten eller garanten är en finländsk samkommun, en EES-stat, en delstat eller något annat lokalt offentligt samfund i en sådan stat, en medlemsstat i OECD eller ett sådant internationellt offentligt samfund där minst en EES-stat är medlem.

Mer än 35 procent av fondens tillgångar kan investeras i sådana värdepapper eller penningmarknadsinstrument som avses i paragrafen ovan, om dessa härrör från minst sex olika emissioner. Högst 30 procent av fondens tillgångar kan investeras i en och samma emission.

Av fondens tillgångar kan, oberoende av övriga investeringar, köpas och säljas derivat för högst 100 % av fondens totala risk, förutsatt att fondens samtliga tillgångar har investerats på värdepappersmarknaden.

Derivatinstrumentens riskposition följs upp dagligen med hjälp av säkerhetskravet och positionens deltatal. Sammankopplade ränteterminsavtal behandlas som en syntetisk placering vid beräkningen av deltatalet. Derivatinstrumentens och låneavtalens

säkerhetskrav kan uppgå till högst 30 procent av fondens värde.

Fonden kan ge värdepapperslån till högst 25 procent av värdet på fondens värdepappers- och penningmarknadsplaceringar, förutsatt att de clearas av en clearingorganisation som avses i lagen eller av en motsvarande utländsk clearingorganisation. Om clearingen sker någon annanstans, ska motparten i avtalet vara en i lagen avsedd värdepappersförmedlare och avtalsvillkoren ska vara sedvanliga och allmänt kända på marknaden. Den ovannämnda begränsningen på 25 procent gäller inte låneavtal som kan sägas upp och som avser värdepapper som kan återfås senast följande bankdag.

Fondbolaget får för fondens räkning i tillfälligt syfte uppta kredit fondverksamheten till ett belopp som motsvarar högst 10 % av fondens tillgångar.

Fondens duration får vara högst 10 år.

Fonden ska ha de kontanta medel som behövs för verksamheten.

17 § MAXIMIAVGIFTER TILL FONDBOLAGET OCH FÖRVARINGSINSTITUTET

Som ersättning för sin verksamhet får fondbolaget en förvaltningsavgift, som varierar enligt fondandelsserie och som uppgår till högst 1,5 procent beräknat på fondandelsseriens värde. Arvodets storlek beräknas för varje fondandelsserie varje värderingsdag utgående från fondandelsseriens värde föregående värderingsdag (1,5 %/antalet bankdagar innevarande år). Summan subtraheras från fondandelsseriens värde i samband med dess värdeberäkning och avgiften betalas till fondbolaget månatligen i efterskott. Förvaltningsavgiften omfattar en förvarsavgift som fondbolaget betalar till förvaringsinstitutet.

Fondbolagets styrelse fastställer det exakta beloppet av förvaltningsavgiften och det anges i det gällande fondprospektet.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.

GEMENSAMMA STADGAR ENLIGT FOND FÖRETAGSDIREKTIVET FÖR DE AV S-BANKEN FONDBOLAG AB FÖRVALTADE PLACERINGSFONDERNA

Dessa stadgar utgör en del av S-Banken Fondbolag Ab:s egentliga fondprospekt.

Finansinspektionen fastställde stadgarna 30.8.2021. Stadgarna gäller från 7.10.2021.

2 § FONDBOLAGET OCH FÖRVARINGSINSTITUTET

Fonden förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab och fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

3 § ANLITANDE AV OMBUD

Fondbolaget kan anlita ombud för att sköta delar av sin verksamhet. Av fondprospektet framgår till vilka delar fondbolaget i varje enskilt fall anlitar ombud.

4 § FONDANDELSREGISTER OCH FONDANDELAR

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister och registrerar överföringar av fondandelar.

Varje fondandelsserie kan omfatta såväl tillväxtandelar (K-andelar) som avkastningsandelar (T-andelar). Fondbolagets styrelse beslutar om införandet av T-andelar. De andelsklasser som är i bruk framgår av faktabladet. En fondandel består av 10 000 lika stora bråkdelar.

Fonden kan ha olika fondandelsserier som avviker från varandra i fråga om förvaltningsavgift, noteringsvaluta eller hur de är index-, inflations-, ränte- eller valutaskyddade eller på annat sätt skyddade. De fondandelsserier som är i bruk framgår av faktabladet. Fondbolagets styrelse fattar beslut om emission av varje fondandelsklass och -serie samt om teckningsvillkoren som framgår av det gällande fondprospektet.

Teckningsvillkoren kan variera enligt teckningsbeloppet, investeringstiden, distributionskanalen, det geografiska läget eller kundförhållandet i S-Banken-koncernen som helhet.

5 § FONDENS OCH FONDANDELENS VÄRDE

Fondens värde beräknas för varje bankdag (värderingsdag). Fondens värde beräknas genom att från fondens tillgångar dra av fondens skulder. Fondens värde anges i euro.

Fondandelens värde beräknas genom att dividera fondens värde med antalet utestående fondandelar, dock så att man för de olika andelsserierna tar i beaktande de olika andelsseriernas avvikande förvaltningsavgifter. Om fondbolagets styrelse har beslutat att införa T-andelar, beaktas den avkastning som betalas för T-andelarna i T-andelarnas värde.

Fondens värdepapper och standardiserade derivatinstrument värderas enligt sitt marknadsvärde som är den officiella stängningskursen i ett offentligt prisuppföljningssystem vid stängningstidpunkten för marknadsplatsen.

Penningmarknadsinstrument värderas till den senaste tillgängliga köpnoteringen på respektive värderingsdag. Penningmarknadsinstrument för vilka köpnoteringar inte finns att tillgå värderas till marknadsvärde. Marknadsvärdet utgörs av den på värderingsdagen noterade marknadsräntan under en period som närmast motsvarar penningmarknadsinstrumentets återstående löptid, utökat med en värdepappersspecifik riskpremie. Riskpremien fastställs i enlighet med handelstidpunkten och uppdateras vid behov med beaktande av marknadsläget.

Låneavtal avseende värdepapper värderas till marknadsvärdet av de värdepapper som utgör underliggande tillgång.

Till ränteinstrument läggs den upplupna räntan.

Investeringar i annan valuta än i euro omräknas till euro genom att använda värderingsdagens referenskurs på den marknadsplats som fondbolagets styrelse har fastställt.

Om ovannämnda kurs inte finns för värderingsdagen, används den senaste

tillgängliga handelskursen ifall den ligger mellan köp- och säljnoteringen. Ifall den senaste handelskursen är högre än säljnoteringen eller lägre än köpnoteringen, används antingen köpeller säljnoteringen, beroende på vilkendera som ligger närmare den senaste handelskursen.

Innehav i andra placeringsfonder, specialfonder eller i andra fondföretag värderas på värderingsdagen enligt den senast publicerade kursen.

Värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument för vilka ett tillförlitligt marknadsvärde inte är tillgängligt värderas enligt objektiva principer som fastställs av fondbolagets styrelse.

Fondandelar kan emitteras i andra valutor än i euro. Ifall fondandelar har emitterats i någon annan valuta än i euro, beräknas de valutadenominerade andelarnas värde enligt den valutakurs som används för att beräkna fondens värde.

Valutadenominerade fondandelar kan skyddas mot valutarisker med valutaderivat. Avgifterna för att skydda fondandelar som omfattas av valuta- och/eller derivatskydd, kostnaderna för valutaväxling samt vinst eller förlust som uppstår genom skyddsåtgärderna kan endast riktas till ifrågasvarande andelsserie.

Om det inte går att fastställa fondandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt, kan fondbolaget, för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet. Situationer där beräkningen av värdet kan avbrytas är ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknadsläge eller i övrigt exceptionella omständigheter eller något annat vägande skäl.

Information om fondandelens värde finns att få hos fondbolaget samt på webbplatsen.

6 § UTDELNING AV AVKASTNING

Om fondbolagets styrelse har beslutat att införa T-andelar, fattar fondbolagets ordinarie bolagsstämma beslut om den avkastning som delas ut till innehavare av T-andelar och om dess betalning. Den avkastning som delats ut för T-andelar dras av från det fondvärde som beräknats för T-andelarna.

Avkastningen betalas till innehavare av T-andelar enligt de registeruppgifter som fondbolaget har på

dagen för den ordinarie bolagsstämman senast inom en (1) månad räknat från dagen för den ordinarie bolagsstämman. Avkastningen betalas in på det bankkonto som fondandelsägaren uppgett, såvida inte annat avtalats. Om innehavaren av avkastningsandelar inte har meddelat fondbolaget till vilket bankkonto avkastningen ska betalas, flyttas avkastning som inte har tagits ut inom tre år räknat från utdelningsdagen tillbaka till fondens tillgångar. Information om dagen för bolagsstämman fås från fondbolaget under dess öppettider.

För fondens K-andelar utdelas ingen avkastning, utan den avkastning som tillhör K-andelarna läggs till K-andelarnas värde och reinvesteras för att öka värdet på K-andelarna.

7 § TECKNING, INLÖSEN OCH BYTE AV FONDANDELAR

Fondandelar kan tecknas (köpas), inlösas (säljas) och bytas varje bankdag hos fondbolaget, samt på fondens övriga teckningsplatser. Fondandelar kan inte tecknas på sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt 5 §.

Teckning av fondandelar

Teckningsuppdraget för fondandelarna anses vara mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om teckningen samt om den som genomför teckningen och hans eller hennes identitet. Om inget annat anges i 19 § i de fondspecifika stadgarna, genomförs ett uppdrag som fondbolaget har mottagit på en bankdag före kl. 16.00 (T+0) och vars teckningsbelopp den dagen står till fondbolagets förfogande före kl. 16.00 till det värde som fastställts för samma dag (T+0). Med fondbolagets tillstånd kan teckningsbeloppet dock betalas senast innan teckningen bekräftas. Om fondbolaget mottagit uppdraget efter kl. 16.00 eller en dag som inte är en bankdag, anses uppdraget ha lämnats till fondbolaget följande bankdag. I fonder som har både avkastnings- och tillväxtandelar, betraktas teckningen som en teckning av tillväxtandelar (K), ifall investeraren inte separat anger annat. Fondbolaget har rätt att förkasta en teckning eller ett teckningsuppdrag, ifall fondbolaget inte har tillräckliga uppgifter om tecknaren, eller om teckningen eller teckningsuppdraget inte uppfyller de krav som ställts för teckningar och teckningsuppdrag i stadgarna och det gällande fondprospektet. Fondbolaget förbehåller sig rätten att besluta om

minsta möjliga teckningsbelopp. Ifall det teckningsbelopp som har betalats på fondens konto inte är jämnt delbart med värdet på en fondandel och dess bråkdel, avrundas antalet fondandelar nedåt till närmaste bråkdel, och skillnaden läggs till fondkapitalet. Teckningsuppdragen är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd. Fondbolaget har också rätt att förkasta en teckning eller ett teckningsuppdrag i följande fall: kundens avtalsbrott, misstanke om missbruk, nya teckningar eller teckningsuppdrag i exceptionella fall eller kundens oönskade investeringsbeteende.

Ändringar under innehavsperioden

Om andelsägarens innehav i en fondandelsserie med anledning av en ny teckning eller fondbyten eller kundförhållandet hos S-Banken-koncernen som helhet under innehavsperioden stiger över minimateckningsbeloppet för en annan fondandelsserie, omvandlar fondbolaget på fondandelsägarens begäran innehavet att gälla den fondandelsserie vars minimateckningsbelopp det nya innehavet vid tidpunkten för omvandlingen motsvarar. Om fondandelsägarens innehav i en fondandelsserie med anledning av inlösen eller fondbyten eller kundförhållandet hos S-Banken-koncernen som helhet under innehavsperioden sjunker så att det underskrider minimateckningsbeloppet för ifrågavarande fondandelsserie enligt tidpunkten för teckningen, har fondbolaget rätt att omvandla innehavet att gälla den fondandelsserie vars minimateckningsbelopp innehavet motsvarar.

Inlösen av fondandelar

Inlösenuppdraget anses mottaget när fondbolaget har fått ändamålsenlig och tillräcklig information om inlösen samt om den som genomför inlösen och hans eller hennes identitet. Om inget annat anges i 19 § i de fondspecifika stadgarna, genomförs ett uppdrag som fondbolaget mottagit före kl. 16.00 (T+0) på bankdagen till den kurs som bekräftats samma bankdag (T+0), om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Om fondbolaget mottagit uppdraget efter kl. 16.00 eller en dag som inte är en bankdag, anses uppdraget ha mottagits följande bankdag. Ur inlösenuppdraget bör framgå antalet fondandelar som ska lösas in eller deras motvärde i pengar. Ett eventuellt andelsbevis ska före inlösen inlämnas till fondbolaget. Ifall medlen för inlösen måste anskaffas genom försäljning av

värdepapper, ska denna försäljning ske så fort som möjligt, dock senast inom två veckor från det att kravet på inlösen har ställts. Inlösen genomförs i så fall genast då medlen från de sålda värdepappren har erhållits. Fondandelens inlösenvärde fastställs enligt värdet den dag då inlösen verkställs. Finansinspektionen kan på särskilda grunder bevilja tillstånd att överskrida tidigare nämnda tidsgräns. Inlösenuppdrag verkställs i den ordning de har mottagits. Inlösenuppdragen är bindande och kan återkallas endast med fondbolagets tillstånd.

Fondbolaget kan på eget initiativ lösa in fondandelsägarens fondandelar, om det för inlösen finns vägande skäl som anknyter till fondandelsägaren. Skälen ska dessutom anknyta till att fondandelsägarens innehav i fonden kan medföra skyldigheter som det inte rimligen kan förutsättas att fondbolaget ska sköta.

Vägande skäl som anknyter till fondandelsägaren kan till exempel vara att

- fondandelsägaren flyttar till en stat utanför EES eller är bosatt i en sådan stat utanför EES som förutsätter betydande tilläggsrapportering eller registreringskyldighet för fondbolaget eller någon annan åtgärd som fondbolaget annars inte är skyldig till
- fondandelsägaren försummar sin plikt att lämna eller uppdatera uppgifter som är nödvändiga för att fondbolaget ska kunna uppfylla sina lagstadgade skyldigheter
- innehav av fondandelar är olagligt med stöd av en stats lagstiftning som kan tillämpas i den aktuella situationen eller
- andelsägaren är en sådan amerikansk person som definieras i USA:s värdepapperslagstiftning (Securities Act of 1933, Regulation S). Fondandelsägaren har rätt att byta alla eller en del av sina fondandelar till andelar i andra placeringsfonder som förvaltas av fondbolaget. Då betraktas som datum för teckningsuppdraget den dag då fondbolaget mottog kravet om byte före klockan 16.00, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösen och att värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Ifall fonden inte har tillräckliga kontanta medel, följs det som sägs ovan beträffande inlösen. Fondandelsägaren kan även inom fonden byta sina avkastningsandelar till tillväxtandelar eller tvärtom. En fondandel kan överlåtas vidare. Den nya fondandelsägaren ska ge fondbolaget en

tillräcklig utredning om sitt förvärv och sin identitet, varefter innehavet registreras i fondandelsägarregistret.

Avbrytande och begränsning av teckning och inlösen

Fondbolaget kan temporärt avbryta teckningen och inlösen av fondandelar, om

– fondens marknadsplats som med hänsyn till fondens investeringsinriktning kan betraktas som den huvudsakliga marknadsplatsen, eller en stor del av de marknadsplatser som fonden använder, är stängd, handeln på den ovan avsedda marknaden har begränsats, tillförlitlig marknads- eller prisinformation inte finns tillgänglig på marknaden, teckningar eller inlösen inte kan göras i en annan fond som är ett betydande investeringsobjekt för fonden eller det är störningar i den normala informationsförmedlingen

– det krävs för att säkerställa andelsägarnas intressen eller en likabehandling av andelsägarna

– det finns något annat motsvarande särskilt vägande skäl.

Mottagandet av teckningar kan avbrytas eller teckningarna begränsas till exempel om fonden har nått ett sådant kapital att dess ytterligare investeringar i olika investeringsobjekt inte är förenliga med andelsägarnas intressen.

8 § FONDANDELENS TECKNINGSOCH INLÖSENAVGIFTER

För teckningen av en fondandel uppbär fondbolaget som avgift högst 5 procent av teckningsbeloppet och som avgift för inlösen högst 2 procent av fondandelens värde. Avgifterna för teckning och inlösen kan variera efter andelsserie och andelsklass.

Genom beslut av fondbolagets styrelse kan avgifterna för teckning och/eller inlösen betalas helt eller delvis till fonden. I fondprospektet anges om avgifterna för teckning och/eller inlösen ska betalas till fonden.

Fondbolagets styrelse fattar beslut om tecknings-, inlösen- och bytesavgifter samt om äganderättens registreringsavgift. Information om avgifterna finns i det gällande fondprospektet.

9 § RÄKENSKAPSPERIOD

Fondens och fondbolagets räkenskapsperiod är ett kalenderår.

10 § FONDANDELSÄGARSTÄMMA

Fondandelsägarstämma ska hållas då fondbolagets styrelse anser att skäl därtill föreligger eller om en revisor, oberoende styrelsemedlem eller fondandelsägare som sammanlagt innehar minst 5 procent av alla utestående fondandelar skriftligen kräver detta för behandling av ett av dem angivet ärende.

Fondbolaget är skyldigt att på det sätt som anges i 10 § i dessa stadgar underrätta fondandelsägarna om ett erhållet initiativ om sammankallande av en fondandelsägarstämma eller ett annat initiativ av en fondandelsägare om sammankallande av en stämma. Fondbolaget kan av grundad anledning vägra att underrätta fondandelsägarna, om bolaget anser att det inte finns någon grund för att hålla en stämma. Fondbolaget ska underrätta den fondandelsägare som föreslagit sammankallandet av en stämma om sin vägran och om grunden för vägran.

Vid fondandelsägarstämman ska åtminstone följande ärenden behandlas:

- 1) val av ordförande för stämman, som utser en protokollförare för stämman
- 2) uppgörande och godkännande av röstlängd
- 3) val av två (2) protokolljusterare och två (2) rösträknare
- 4) konstaterande av stämmans laglighet och beslutförhet
- 5) ärenden som föreslås i initiativet om sammankallande av en stämma.

Rätten att delta i fondandelsägarstämman och röstetalet vid stämman bestäms utifrån registersituationen tio dagar före stämman. Varje hel fondandel i fonden medför en röst vid fondandelsägarstämman. Om fondandelsägarens hela innehav i fonden underskrider en andel, har fondandelsägaren dock en röst vid stämman. Mötesärendena avgörs med enkel röstmajoritet. Vid lika röstetal avgör den åsikt som omfattas av ordföranden.

Om fondandelsägarstämmor hålls för flera fonder samtidigt, kan ett gemensamt protokoll över stämmorna föras för samtliga fonder.

11 § KALLELSE OCH ANMÄLAN TILL FONDANDELSÄGARSTÄMMAN

Fondandelsägarstämman sammankallas av fondbolagets styrelse. Kallelsen till stämman publiceras i minst en riksomfattande dagstidning

eller skickas per brev eller med fondandelsägarens samtycke per e-post eller med användning av annan elektronisk kommunikation. Kallelsen ska publiceras tidigast fyra och senast två veckor före stämman. Kallelsen anses ha kommit till fondandelsägarnas kännedom såsom anges i 13 §.

En fondandelsägare ska, för att få delta i fondandelsägarstämman, anmäla sig till fondbolaget på det sätt som anges i kallelsen senast på den i kallelsen nämnda dagen.

Andra meddelanden tillkännages fondandelsägarna med ett meddelande, som publiceras i minst en riksomfattande tidning eller på www.s-banken.fi, eller skickas per brev eller med fondandelsägarnas samtycke per e-post eller med användning av annat elektroniskt medium.

12 § FONDPROSPEKT, ÅRSREDOVINING OCH HALVÅRSRAPPORT

Fondens fondprospekt, faktablad, halvårsrapport samt fondens och fondbolagets årsredovisningar publiceras på det sätt som anges i lagen om placeringsfonder.

Fondens årsredovisning ska publiceras inom tre månader från utgången av räkenskapsperioden och halvårsrapport inom två månader från utgången av rapportperioden.

Ovannämnda dokument är tillgängliga hos fondbolaget under dess öppettider samt på webbplatsen www.s-banken.fi. Fondbolagets årsredovisningar fås av fondbolaget.

13 § ÄNDRING AV STADGARNA

Fondbolagets styrelse fattar beslut om ändring av fondens stadgar. Stadgeändringen träder i kraft en månad efter att Finansinspektionen har fastställt ändringen och fondandelsägarna har underrättats om ändringen, om inte Finansinspektionen föreskriver annat.

Ändringarna anses ha kommit till fondandelsägarnas kännedom fem dagar efter postningen eller på den dag då meddelandet har publicerats i en riksomfattande dagstidning, på webbplatsen www.s-banken.fi eller med andelsägarens samtycke sänts per e-post eller med annat elektroniskt medium. När en stadgeändring har trätt i kraft gäller den samtliga fondandelsägare.

14 § ÖVERLÅTELSE AV INFORMATION

Fondbolaget har rätt att lämna ut uppgifter om fondandelsägarna i enlighet med gällande lagstiftning.

15 § ERSÄTTNINGAR

En betydande del av de rörliga delarna av löner och arvoden till sådana anställda på fondbolaget som enligt lagen om placeringsfonder omfattas av fondbolagets ersättningssystem ska betalas i form av fondandelar i den aktuella placeringsfonden eller som andra motsvarande finansiella instrument, om dessa är lika effektiva incitament som fondandelar.

18 § TILLÄMPLIG LAG

På fondbolagets och fondens verksamhet tillämpas finsk lag.

Detta dokument är en översättning. Den finska Finansinspektionen har fastställt dessa stadgar på finska. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.